

наличии соответствующих условий. При этом вводится такое понятие как основные участники категории кластеров. Среди них рассматриваются организации рыночной инфраструктуры, оказывающие аудиторские, консалтинговые, кредитные, страховые и лизинговые услуги, логистика, торговля, операции с недвижимостью.

Сравнительный анализ показывает, что указанные подходы не имеют существенных отличий от мнения белорусских и азербайджанских ученых. Кроме того, подобный подход в некоторой степени применяется в обеих рассматриваемых странах. Например, в Республике Беларусь в рамках правового поля рассматривается вопрос взаимосвязи между рыночной инфраструктурой и кластерами. Подход, заложенный в постановлении Совета Министров Республики Беларусь, учитывает содержание рынка и изменение его элементов, включая их эволюцию, предполагает возможность организации новых подходов взаимодействия между субъектами рынка и возможность формирования его новых институтов. Однако прямое заимствование теории М. Портера привело к тому, что не учитывается уровень развития международных отношений Республики Беларусь и ее правовые основы, т.к. теория М. Портера предполагает объединение предприятий по территориальному признаку. В то же время, если ввести признак формирования кластеров на основе комплементарности ресурсов, тогда можно учесть уровень развития международных хозяйственных связей и с некоторой долей условности данный подход можно отождествлять с процессом образования международных кластерных структур. Достаточно показательным в данном случае является Закон Республики Беларусь «Об ФПП». В рамках белорусско-азербайджанского сотрудничества подобных примеров в настоящее время не наблюдается. Однако у предприятий Республики Беларусь есть успешный опыт подобной деятельности в рамках белорусско-российского сотрудничества при создании МФПП Элтех.

Таким образом, развитие кластерных структур и инфраструктуры рынка целесообразно рассматривать в совокупности с применением таких подходов, которые учитывают признак экстерриториальности и комплементарности используемых ресурсов.

Публикуется в связи с выполнением белорусско-азербайджанского проекта по договору между БГЭУ и БРФФИ от 25.01.2018 г. №Г18А3-017

<http://edoc.bseu.by>

*Р. А. Исмаилова, д-р экон. наук
А. С. Маманова, магистрант
КАУ им. С. Сейфуллина (Астана, Казахстан)*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЕМ В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ

Страхование в растениеводстве используется как экономический рычаг государства для поднятия культуры земледелия, улучшения системы финансово-кредитного обеспечения сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Страхование рисков в растениеводстве позволяет сельхозпроизводителю иметь гарантию сохранения определенного уровня своего дохода при наступлении неблагоприятного погодного явления и потере урожая.

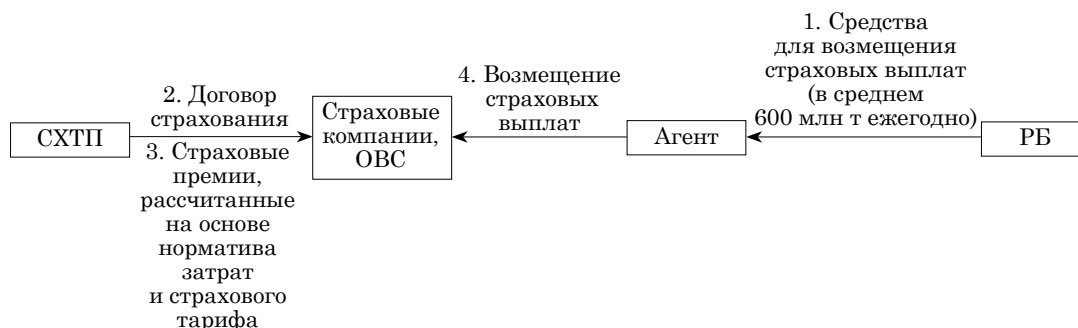
Для поддержки сельхозпроизводителей Казахстана государством был разработан и принят Закон Республики Казахстан от 10 марта 2004 г. № 533-ІІ «Об обязательном страховании в растениеводстве» [1].

Целями данного Закона являются:

- 1) обеспечение защиты имущественных интересов фермеров от последствий наступления неблагоприятных природных явлений посредством осуществления страховых выплат;
- 2) создание условий для кредитования аграриев под залог застрахованных посевов;
- 3) содействие в повышении эффективности государственной поддержки растениеводства.

В настоящее время государственная поддержка обязательного страхования в растениеводстве осуществляется путем выделения бюджетных средств для возмещения 50 % страховых выплат страховщикам и обществам взаимного страхования по страховым случаям, возникшим в результате наступления неблагоприятного природного явления.

На рисунке представлена действующая система страхования рисков в растениеводстве.



Действующая система страхования рисков в растениеводстве

Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании в растениеводстве» установлены минимальные и максимальные тарифы по группам культур. Как правило, на практике сумма страховых премий рассчитывается по минимальному страховому тарифу, что не позволяет сформировать достаточный резерв для осуществления страховых выплат и ведет к финансовой неустойчивости страховых компаний при наступлении страховых случаев.

Анализ международной практики показывает, что наиболее развитая система страхования в растениеводстве существует в Испании, в которой страхование в растениеводстве начиналось с обязательной формы. С повышением культуры страхования в аграрном секторе данной страны и по истечении определенного времени происходил переход на добровольное и добровольное вмененное страхование.

У Испании богатый опыт в сельскохозяйственном страховании. Между 1920 и 1970 гг. были апробированы различные системы страхования, различающиеся степенью участия в них государства. Существующая система страхования, действующая с 1978 г., построена на базе этого опыта [2].

В Испании работают 27 страховых компаний, которые выступают в роли агентов. Все подписанные договоры страхования передаются в компанию (созданную совместно государством и частными страховыми компаниями), которая администрирует договоры, производит оценку ущерба и выплаты. Все риски перестраховываются через государственную перестраховочную компанию.

В системе страхования в растениеводстве Испании предлагаются три различных типа страховых полисов:

- 1) покрывающих только один тип риска (*exceptional*);
- 2) покрывающих множество рисков (*multiple*);
- 3) обеспечивающих покрытие для всех рисков вне контроля производителя (*'all-risk'*).

Проведенный анализ зарубежного опыта страхования в растениеводстве показал, что наиболее приемлема для Казахстана практика применения страхования сельскохозяйственных культур в Испании, поскольку данная система является наиболее развитой в мире и действует в стране с 1978 г.

Литература

1. Об обязательном страховании в растениеводстве [Электронный ресурс] : Закон Респ. Казахстан, 10 марта 2004 г., № 533-III // Казахстанский портал о страховании. — Режим доступа: <http://www.allinsurance.kz>.
2. Мировой опыт аграрного страхования [Электронный ресурс] // Казахстанский портал о страховании. — Режим доступа: <http://www.allinsurance.kz>.

С. Н. Кабушкин, канд. экон. наук, доцент
М. Е. Никонорова, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДИВЕРСИФИКАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Одним из современных направлений диверсификации банковской деятельности является инвестиционный и страховой бизнес. Банки имеют конкурентные преимущества перед финансовыми компаниями при вхождении в эти виды бизнеса, поскольку обладают необходимыми ресурсами, каналами реализации услуг, клиентской базой и отработанными финансовыми технологиями. Объединение близких видов финансовых услуг позволяет наращивать активы, предлагать клиентам комплексные продукты, увеличивать объемы получаемых доходов и прибыли. Ряд белорусских банков, таких как ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «БПС-Сбербанк», «Приорбанк» ОАО имеют в составе своих холдингов дочерние или зависимые страховые компании.

Перспективным направлением развития инвестиционной деятельности банков является создание венчурных фондов, предназначенных для финансирования высокорисковых проектов. Например, ПАО «Банк ВТБ» имеет венчурные фонды не только на территории России, но и в Республике Казахстан (Российско-Казахстанский фонд нанотехнологий). ПАО «Сбербанк России» также создал два венчурных фонда: SBT Venture Fund I финансирует компании, занимающиеся разработками, которые можно использовать в банковской деятельности; SBT Venture Fund II был создан в октябре 2017 г. с целью финансирования программ, связанных с искусственным интеллектом, облачными технологиями, маркетплейсами, а также блокчейн-технологиями и др. Отсутствие коммерческих венчурных компаний на белорусском рынке является одним из главных факторов, сдерживающих разработку и внедрение инноваций в стране, поэтому создание венчурных фондов банками Республики Беларусь является весьма актуальным.

Несомненно, главным направлением диверсификации банковской деятельности в ближайшей перспективе будет развитие услуг цифрового банкинга. Национальный банк Республики Беларусь в Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. (постановление Правления Национального банка Республики